

学校编码: 10384

分类号_____密级_____

学号: 15120051301131

UDC _____

廈門大學

碩 士 學 位 論 文

我国企业年金会计问题研究

A Study of Accounting for Employer Annuity in China

余 中 华

指导教师姓名: 桑 士 俊 教 授

专 业 名 称: 会 计 学

论文提交日期: 2008 年 4 月

论文答辩时间: 2008 年 6 月

学位授予日期: 2008 年 月

答辩委员会主席: _____

评 阅 人: _____

2008 年 4 月

厦门大学学位论文原创性声明

兹呈交的学位论文，是本人在导师指导下独立完成的研究成果。
本人在论文写作中参考的其他个人或集体的研究成果，均在文中以明确方式标明。本人依法享有和承担由此论文产生的权利和责任。

声明人（签名）：

年 月 日

厦门大学学位论文著作权使用声明

本人完全了解厦门大学有关保留、使用学位论文的规定。厦门大学有权保留并向国家主管部门或其指定机构送交论文的纸质版和电子版,有权将学位论文用于非赢利目的的少量复制并允许论文进入学校图书馆被查阅,有权将学位论文的内容编入有关数据库进行检索,有权将学位论文的标题和摘要汇编出版。保密的学位论文在解密后适用本规定。

本学位论文属于

1、保密 (), 在 年解密后适用本授权书。

2、不保密 ()

(请在以上相应括号内打“√”)

作者签名:

日期: 年 月 日

导师签名:

日期: 年 月 日

摘 要

随着我国经济的不断发展、人民生活水平的提高和医疗水平的改善，带来了人均寿命的不断延长，我国开始面临着人口老龄化问题。因此未来我国的社会养老保险将会越来越重要。而企业年金作为社会养老保险体系的重要支柱之一，具有保障与激励作用，也将在我国的社会养老保险体系中发挥着越来越大的作用。伴随着企业年金的发展，一些新问题也不断产生，必将不断促进企业年金会计的向前发展。

本文在研究国外企业发起的养老金计划及其会计处理的基础上，结合我国企业年金的实际与发展，对我国企业年金会计问题作初步探讨，希望能对我国企业年金的建设及其会计规范的发展有所帮助。

本文可分为五个部分：第一部分为引言，主要介绍文章的背景和文章的主要内容。第二部分企业年金概述主要介绍了国外国内的社会养老保险体系及企业年金的发展，并对企业年金的基本类型进行介绍分析，这一分析为企业年金会计的研究提供了基础。第三部分分析企业年金性质的基础上，对企业年金的基本会计理论进行探讨。第四部分在基本理论的基础上，分析了美国财务会计准则与国际会计准则对企业养老金计划的会计处理与信息披露。第五部分在分析我国企业年金形成的原因及缺陷的基础上，对企业年金的未来发展，提出自己的观点，并在此基础上对我国企业年金会计的发展提出一些建议。

文章主要的成果是：加入了 FAS158 中关于待遇确定型计划的会计规范；以企业年金会计处理流程为分析框架研究国外关于待遇确定型企业年金计划的会计处理，有助于系统的认识待遇确定型计划下的会计处理；在研究国外企业养老金会计规范的基础，结合中国企业年金制度的缺陷，对企业年金会计处理提出了加强企业财务报告中企业年金方面信息披露等建议。

关键词：企业年金；年金会计

ABSTRACT

With the development of economic, it makes a great improvement in the living condition, which has contributed to the average life expectancy in china. But it also put China to face the problem of an ageing population. So it is very important for China to improve its basic social insurance in the future.

As one of the important pillars in the basic social insurance system, employer annuity which has a benefit of security and motivation, is playing an important role. But in china, employer annuity is new so it has a long way to go. With the development of the employer annuity, it brings new problems, and the improvement of pension accounting standard is one of challenges.

This paper study the development on employer's pension plan and accounting standards for employer's pension in the world, then it focus on the employer annuity in china, and gives some suggestions on how to improve employer annuity plans in the future. At last this paper gives out some suggestion on the accounting for pension system in china on the given background.

The paper is made up of five parts: the first part of this paper mainly introduces the main contents. The second part of this paper introduces basic social insurance system and corporate pensions in china and other foreign country. The introduction provides a background for corporate pension accounting research. The third part discusses with the basic accounting theory for the employer annuity. The fourth part studies the U.S. financial accounting standards and international accounting standards for employer's pension plans. In the last part of this paper, it shows the corporate pension in china and points out the causes and defects for the pension plan. This paper also focuses on the development of enterprise annuities in china, and makes some suggestions on the development of accounting for employer's pension in China.

The main contribution of this article are: adopt FAS158 into discussion; address the corporate pension accounting for defined benefit plans by following pension accounting processes, and it contribute to the understanding of treatment system Set of plans under the accounting treatment of foreign enterprises in pension accounting on the basis of norms; it also point out that corporate pension have a shortcoming which is risk caused by inventing on the annuity plan, and it must strengthen the information disclosure on employer's financial report , and so on.

KEY WORDS: employer annuity; annuity accounting

目 录

第一章 导论.....	1
第一节 引言	1
第二节 本文的结构	3
第三节 本文的成果与不足	3
第二章 企业年金概述.....	5
第一节 国外企业发起的养老金计划的发展.....	5
第二节 我国的养老保险体系及企业年金的发展.....	6
第三节 企业年金计划形式	10
第三章 企业年金的基本会计理论.....	12
第一节 企业年金的会计主体	12
第二节 企业年金的属性及会计目标.....	13
第三节 企业年金会计处理的原则.....	15
第四节 企业年金会计的信息质量.....	16
第四章 国外企业养老金会计处理的分析.....	17
第一节 缴费确定型的会计处理的分析与比较.....	17
第二节 待遇确定型计划下会计处理的分析与比较.....	19
第三节 最小养老金负债	28
第四节 裁减和清偿	30
第五节 披露	31
第六节 小结	35
第五章 我国企业年金会计的现状及其发展.....	37
第一节 我国现行的企业年金及其会计处理.....	37
第二节 我国现行企业年金制度形成的原因及存在的缺陷.....	42
第三节 我国企业年金发展与完善	47
第四节 我国企业年金会计的完善与发展.....	50
参考文献.....	55
后 记.....	57

CONTENTS

Chapter 1	Introduction.....	1
Section 1	Origin of The title.....	1
Section 2	Structure of Article	3
Section 3	Contribution	3
Chapter 2	Annuity	5
Section 1	Development of Pension	5
Section 2	Annuity in China.....	6
Section 3	Annuity Plans	10
Chapter 3	Baisc Theory of Annuity Accounting	12
Section 1	Accounting Entity of Annuity	12
Section 2	Feature of Annuity and Objective of Annuity Accounting.....	13
Section 3	Pinciple of Annuity Accounting	15
Section 4	Accounting Information Disclosure of Annuity	16
Chapter 4	Analysis on Accounting standards for pension.....	17
Section 1	Accounting for Defined Contribution Plan	18
Section 2	Accounting for Defined Benefit Plan.....	19
Section 3	Minimum Pension Liabilities	28
Section 4	Reductions and Liquidation.....	30
Section 5	Disclosure.....	31
Section 6	Summary.....	35
Chapter 5	Development of Annuity Accounting in China	37
Section 1	Annuity and Annuity Accounting in China	37
Section 2	Cause of Annuity in China	42
Section 3	Development of Annuity in China	47
Section 4	Development of Annuity Accounting in China.....	50
References		55
Postscript		57

厦门大学博硕士论文摘要库

第一章 导论

第一节 引言

根据 2004 年 5 月 1 日劳动保障部^①颁发的《企业年金试行办法》规定,企业年金是指企业及其职工在依法参加基本养老保险的基础上,自愿建立的补充养老保险制度。因此我国的企业年金计划就是指企业发起并向员工提供的退休金计划,在国外一般称为企业发起的养老金计划,即企业养老金计划。

企业年金会计是随着企业年金计划的发展而发展的。在第二次世界大战以后,西方国家的企业养老金计划得到了迅速发展,并促进了国外企业养老金会计准则的出现和发展。

以美国为例,1948 年,美国会计程序委员会发布了第一个养老金会计准则——会计研究公告第 36 号。其后在 1953 年发布了第 43 号会计研究公告以及 1956 年的第 47 号会计研究公告。1966 年会计原则委员会颁布了第 8 号意见稿《养老金计划费用的会计》。在 1973 年财务会计准则委员会取代了会计原则委员会,到 1980 年 3 月颁布了第 35 号财务会计准则公告《确定收益型计划的会计与报告》,同年 5 月又颁布了第 36 号财务会计准则公告《养老金信息披露》随后又在第 74 号财务会计准则公告《支付给雇员的特殊终止福利会计》和第 81 号财务会计准则公告《退休后健康保健和人寿保险福利的披露》。

到了 1985 年 12 月,第 87 号和 88 号公告的颁布分别取代了一些早期的公告,成为目前规范养老金会计处理主导性准则。2006 年,美国财务会计准则委员会又发布了第 158 号财务会计准则公告《雇主对既定福利养老金和其他退休后计划的会计处理》,该准则的颁布推动了企业年金会计信息披露的重大改革,即养老金和退休福利义务项目的披露从财务报表的附注转向了公司的资产负债表中。

而目前国际会计准则方面关于养老金问题的准则主要是《国际会计准则第 19 号——雇员福利》和《国际会计准则第 26 号——退休福利计划的会计和报告》。

在我国,企业年金会计方面的研究起步比较慢,主流刊物上主要有:

^① 根据十一届全国人大一次会议批准的国务院机构改革方案,原人事部、劳动和社会保障部现已整合为人力资源和社会保障部。

季晓东(2002)^①从养老金的性质入手,对企业养老金的会计处理进行探讨,他认为我国企业年金计划及其会计处理的理论基础是权责发生制和配比原则。并对确定缴费型的企业年金计划和确定收益型的企业年金计划会计处理进行探讨。同时他认为确定缴费型企业年金计划实施比较容易,管理成本比较低,会计处理也比较简单而确定收益型企业年金计划实施难度比较大,管理成本比较高,会计处理复杂。因此企业年金计划应采用确定缴费型。

许玉红(2004)^②认为,企业养老金会计核算是目前我国会计制度的一个空白,提出了规范企业年金缴费环节的会计核算及规范企业年金运营环节的会计核算。她认为迫切需要研究的问题包括以委托的资产为会计主体确认和计量等。

朱康萍(2004)^③认为,养老金会计理论与实务在西方已形成了一套较为完整的体系,而我国至今还没有正式颁布这方面的会计准则。文章就英国、美国等主要西方国家和国际会计准则委员会颁布的有关企业年金会计准则作了一些比较,并提出借鉴国外企业年金会计理论,尽早建立适合我国国情的企业年金会计准则。同时她认为考虑到中国的基本国情,现阶段可对企业年金会计暂按确定缴费型计划处理,待条件成熟,及时过渡到按不同的企业年金计划类型分别采用确定缴费型和确定给付型会计核算方法。

吴祥云(2001)^④博士论文中主要从财务与会计的角度来研究企业养老金,在企业年金会计研究方面,她主要从养老金会计应用理论的概念框架入手,并对企业年金成本的组成与计算、费用的处理,计划的清偿会计处理以及企业年金负债的处理和会计报告进行研究。

祈新娥(2005)^⑤博士论文中对企业年金相关问题问卷调查统计分析得出我国企业年金亟待解决的问题是如何选择筹资模式、投资管理模式的问题。因此其文章主要从企业年金计划筹资和投资方面进行研究,并提出转型时期我国企业年金应实施以半强制的确定缴费型为主、确定收益型为辅的企业年金筹资模式。最后在确定企业年金筹资模式下,提出我国应该怎样去确认、计量和披露企业年金会计信息的理论框架。

^① 季晓东. 养老金会计处理的探讨[J]. 会计研究, 2002, (6): 27-31.

^② 许玉红. 企业年金会计问题探讨[J]. 会计研究, 2004, (1): 50-53.

^③ 朱康萍. 企业养老金会计准则制定的思考[J]. 会计研究, 2004, (3): 73-77.

^④ 吴祥云. 养老金财务与会计问题研究[D]. 厦门: 厦门大学, 2001.

^⑤ 祈新娥. 我国企业年金筹资、投资模式选择及其会计问题研究[D]. 上海: 复旦大学, 2005.

2006年我国财政部颁布了新准则后,我国的企业年金会计有了具体准则《企业会计准则第9号——职工薪酬》和《企业会计准则第10号——企业年金基金会计》。但是在我国由于目前企业年金发展尚处于起步阶段,因此我国的企业年金计划方式也相对简单,这决定了对于企业年金会计规范与运用尚处于发展阶段。但是随着企业年金在我国的推广,我国企业年金会计在不久的将来一定会得到巨大发展。在这一背景下,本文拟在研究国外企业发起的养老金计划及其会计处理的基础上,结合我国企业年金的发展,对我国企业年金金会计问题作初步探讨,希望能对我国企业年金制度的建设及其会计规范的发展有所帮助。

第二节 本文的结构

本文除导论外共分为四个部分:

第一部分企业年金概述。任何的会计问题总是依赖于一定的会计环境,企业年金处于社会养老保险体系第二层次,企业年金的大环境自然是社会养老保险体系。在这一部分主要介绍了国外国内的社会养老保险体系及企业年金的发展,并对企业年金的基本类型进行介绍分析,这一分析为企业年金会计的研究提供了基础。

第二部分企业年金的基本会计理论。企业年金的性质决定了企业年金的会计确认、计量等。本部分内容在分析企业年金性质的基础上,采用了“劳动报酬观”,并以此为指导对企业年金的基本会计理论进行探讨。

第三部分国外对企业发起的养老金计划的会计处理分析。在第二部分基本理论的指引下,本部分内容主要分析了美国财务会计准则与国际会计准则对企业养老金计划的会计处理与信息披露。

第四部分我国企业年金会计的现状与发展。该部分主要是在分析我国企业年金发展和我国目前企业年金会计的基础上,对我国企业年金会计发展提出一些观点及建议。

第三节 本文的成果与不足

本文试图用规范的方法对社会养老保险体系下的企业年金会计问题作初步探讨,全文主要以企业年金的基本计划类型为基础,分析了国外对企业养老金会计的处理的规范,在此基础上结合我国的实际,重点讨论了我国企业年金及会计的发展。主要的成果是:

- 1、加入了 FAS158 中关于待遇确定型计划的会计规范,补充了以前以 FAS87 为基础的研究。
- 2、以企业年金会计处理流程为分析框架,研究了国外关于待遇确定型企业年金计划的会计规范,有助于系统认识待遇确定型计划下的会计处理。
- 3、在研究国外企业养老金会计规范的基础上,结合中国企业年金认为我国企业年金计划存在投资决策与受益人不一致的情况,这种风险传导机制与国外养老金计划存在较大差异,建议加强企业财务报告中加强年金信息披露;同时考虑到年金计划的发展以及大型国有企业正在进行的跨国并购可能涉及养老金负债问题,提出了应完善企业年金会计准则,特别考虑待遇确定型计划下的会计处理等建议。

本文存在的不足:

- 1、我国的企业年金才刚刚发展,企业年金计划与国外企业养老金计划存在较大的差异,因此分析企业年金会计处理时无法直接对比分析,影响了分析效果。
- 2、企业年金会计研究涉及社会学、会计学、保险学、统计学、金融学、制度学等多门学科,是一个多学科交叉的研究领域,在写作过程中,有些问题笔者还难以把握,仍需要进行探讨。

第二章 企业年金概述

在企业养老金会计领域，西方学者、专家及机构已经探索了 50 多年，取得了丰硕的成果，也有一系列的教训。但他们的研究都离不开企业养老金会计的大环境——西方社会保障体系，故本文从西方社会保障体系入手，介绍国外养老保障体系及企业养老金会计的发展情况，并对国内的企业年金发展进行了概述。

第一节 国外企业发起的养老金计划的发展

人口老龄化现象自十九世纪后期在发达国家出现以来，已引起各国的关注。面对即将到来的全球性的银色浪潮，世界各国一直在探索如何解决人口老龄化带来的一系列社会问题。最终社会保障成了这个问题最好的答案，目前各国已形成了各具特色的社会保障体系。

当前西方社会保障体系的主要特点是社会保险覆盖面广，覆盖到全体人民，实行多层次社会保障。以美国为例，联邦政府、州（省）政府有各自的养老金计划。公司、员工都要缴纳养老、失业保险费，政府还鼓励公司补充保险和个人储蓄养老保险，在加上多种单项补贴，形成了多层次的社会保障结构。^①

在这种社会保障体系下，养老金保险实行三个层次：即国家基本养老保险、企业养老保险（又称补充养老保险）和个人储蓄养老保险。^②由于养老保险直接影响到国民生活水平、国民生活安定，影响到国家财政、税收等各方面，因此必须有组织、有系统地管理养老保险，必须对养老保险进行规划，也就是必须建立规范的养老金计划。在西方，根据发起人的不同，一般来说，养老金计划有两种，即国家发起的养老金计划和企业发起的养老金计划。

国家发起的养老金计划属于宏观范畴，由各国政府统一规划。其资金来源是财政部的拨款和公司、员工按一定费率缴纳的费用。国家发起的养老金计划采

^① 林羿.美国的私有退休金体制[M].北京:北京大学出版社,2002.

^② 罗伯特.霍尔茨曼、理查德.欣茨等著.郑秉文等译.21 世纪的老年收入保障[M].北京:中国劳动社会保障出版社, 2006.

用双层制：第一层提供的养老金与员工收入没有联系（缴费与员工收入无关），它提供的是一种基本的、单独的、最低限额的养老金；另一层通常称为“累进的国家计划”，它提供的是同收入挂钩的养老金（缴费与员工收入相关）。一般来说，公司可以放弃第二层“累进的国家计划”。而以企业发起的养老金计划代替（目前，在西方，大部分企业均采用这种形式）。企业发起的养老金计划属于微观范畴，一般由各企业自行确定，但同时受各国法规如税法的影响。其资金来源是员工和企业的缴费。企业发起的养老金计划提供的养老金一般与员工收入有关，它的实施可以调动员工的积极性。此外，各国在国家发起的养老金计划提供的养老金所占比例上存在明显差别。在美国、英国、法国、国家养老金计划提供的养老金所占比例比较低，而企业发起的养老金计划则相当发达。但在意大利，则恰好相反。^①

目前，随着二十世纪八十年代以来经济衰退等诸多因素的影响，随着人口老龄化带来的养老金和医疗费支付的高潮，随着在这种社会保障体系下高福利政策带来的国家财政负担越来越重，由国家发起的养老保险计划制度开始陷入越来越严重的财务危机。

在这一背景下，企业发起的养老金计划日趋受到重视，越来越普遍，企业发起的养老金计划提供的养老金所占比例也不断提高。

第二节 我国的养老保险体系及企业年金的发展

随着经济的不断发展、人民生活水平的提高和医疗水平的改善，带来了人均寿命的不断延长，我国也开始面临着人口老龄化问题。根据第五次全国人口普查资料统计，我国 60 岁以上人口占总人口的比例为 10.6%，其中 65 岁以上的人口占 6.96%，已达到联合国关于“老龄型国家或地区”的界定标准。

^① 钱健.企业养老金会计[D].厦门：厦门大学，1996.

而据世界银行估计，到 2020 年，我国 60 岁以上人口占总人口比例将突破 16%，届时对养老金的需求将是目前的 10 倍以上。^①面对着人口的老龄化所带来的一系列社会问题，我们国家也在积极探索解决养老保险的制度安排。

一、我国的养老保险体系

目前，我国已形成包含基本养老保险、企业年金和个人储蓄保险三个层次的养老保险体系。这一体系虽然与国外的养老金保障体系类似，对企业员工的养老具有一定的保障作用，但在我国国情下也存在明显的缺陷：一是保障水平低，难以应对日益提高的养老费用和不断增加的退休、下岗、失业人数；二是将强制性的基本养老保险作为主要保障手段，难以调动企业和个人的积极性，由政府管理的社保基金大量用于低保等社会统筹项目并没有和缴费个人利益完全挂钩；三是基本养老保险筹资渠道狭窄，远远不能满足迅猛增长的支出需求，经常处于入不敷出的紧张状态。

所以，随着我国企业改革的推进和人口老龄化的加快，现有的以基本养老保险为主导的养老保险制度必须进行彻底的完善。根据国际上其他国家的养老保险制度发展经验，养老保险制度中的第二支柱——企业年金正日益受到关注，并成为解决未来人口老龄化问题的一个关键。而在我国 2005 年，国资委积极探索上市公司的长期激励机制，并指导在中央企业建立企业年金制。因此，企业年金制度未来将在我国得到快速发展、规范。

二、我国企业年金的发展过程^②

20 世纪 90 年代初，在我国便产生了“企业年金”的概念，但在相当长的一段时间内，我国的“企业年金”却是以“企业补充养老保险”的名称出现在我们的视野之中。

1991 年，国务院在总结试点经验的基础上颁布了《关于企业职工养老保险

^① 国家发改委就业和收入分配司.中国企业年金发展报告[Z].

http://www.chinahrd.net/zhi_sk/article.asp?articleID=139605, 2008-04-20.

^② 资料来源于中企联合网, <http://www.cec-ceda.org.cn/channel/qynj/>。

制度改革的决定》（国发[1991]33 号），明确提出要建立起国家举办的基本养老保险、企业举办的补充养老保险以及个人储蓄性养老保险相结合的多层次养老保险体系。在我国，这是第一次提出建立企业补充养老保险的问题。

1994 年颁布的《中华人民共和国劳动法》规定：国家鼓励用人单位根据本单位实际情况为劳动者建立补充养老保险。这为我国发展补充养老保险提供了法律依据。

1995 年发布的《国务院关于深化企业职工养老保险制度改革的通知》（国发[1995]6 号）规定：国家在建立基本养老保险，保障离退休人员基本生活的同时，鼓励建立企业补充养老保险和个人储蓄性养老保险。企业在按规定缴纳基本养老保险费后，可以在国家政策的指导下，根据本单位经济效益情况，为职工建立补充养老保险。企业补充养老保险和个人储蓄性养老保险，由企业和个人自主选择经办机构。1995 年，原劳动部印发了《关于建立企业补充养老保险制度的意见》（劳动部发[1995]464 号），对企业补充养老保险的实施主体和条件、决策程序和管理组织、资金来源、记账方式和计发办法、供款方式和水平、经办机构和委托程序、投资运营、基金转移等内容做出了共 25 条具体的规定，奠定了建立和发展补充养老保险制度的基本政策框架。

1997 年颁布的《国务院关于建立统一的企业职工基本养老保险制度的规定》明确提出，各地区和有关部门要在国家政策的指导下大力发展企业补充养老保险，同时发挥商业保险的补充作用。

2000 年国务院《关于印发完善城镇社会保障体系试点方案的通知》（国发[2000]42 号）中确定了四项新的政策：（1）将“企业补充养老保险”更名为“企业年金”；（2）确定采取个人账户管理方式；（3）明确税收优惠政策，规定企业缴费在职工工资总额 4% 以内部分可以纳入成本，允许税前列支；（4）实行市场化运营和管理。这一文件是在总结过去 10 年补充养老保险改革和发展经验的基础上，确定了企业年金发展的基本模式和战略方向，为进一步推动企业年金发展创造了条件。

2001 年，国函[2001] 79 号文件进一步明确要求，有条件的企业可以为职工建立企业年金，并实行市场化运营和管理。申请建立企业年金的企业必须具备三个条件：一是依法参加基本养老保险并按时足额缴费；二是生产经营稳定，经济

Degree papers are in the "[Xiamen University Electronic Theses and Dissertations Database](#)". Full texts are available in the following ways:

1. If your library is a CALIS member libraries, please log on <http://etd.calis.edu.cn/> and submit requests online, or consult the interlibrary loan department in your library.
2. For users of non-CALIS member libraries, please mail to etd@xmu.edu.cn for delivery details.

厦门大学博硕士论文摘要库